

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2021-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2021-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2022-06-07

KodSprawozdania

SprFinBankWZlotych

kodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Bank Spółdzielczy w Bystrej

Wojewodztwo

Śląskie

Powiat

Bielski

Gmina

Wilkowice

Miejscowosc

Bystra

Identyfikator podatkowy NIP

5470172190

Numer KRS

0000197038

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi zezwoleniami przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz ze Statutem Banku zakres działalności obejmuje - przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów; prowadzenie innych rachunków bankowych; udzielanie kredytów; udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych; przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych; udzielanie pożyczek pieniężnych; operacje czekowe i wekslowe; wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu; przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych; udzielanie i potwierdzanie poręczeń; pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym (przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego); prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych; nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych. Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych; dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika; nabywa i zbywa nieruchomości; świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

DataOd

2021-01-01

DataDo

2021-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

-

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

false

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości

true

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

-

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

-

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Wycena aktywów i pasywów (także amortyzacji) przeprowadzana jest w Banku według zasad określonych Ustawą z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości z uwzględnieniem odpowiednio przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków oraz obowiązujących w Banku Zasad rachunkowości wprowadzonych Uchwałą Zarządu 33/2019 z dnia 27 grudnia 2019r. W zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: -Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji -według zasad stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych; ; Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Ponadto na podstawie art. 4a Ustawy Bank stosuje uproszczenia. Uproszczenia nie odbiegają istotnie od zasad określonych w Rozporządzeniu oraz nie wywierają istotnie wpływu na rzetelne i jasne przedstawienie sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego: Należności z tytułu kredytów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczące odsetek).; Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według ceny nabycia, skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie wyceniane metodą liniową.; Aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się do wartości godziwej, skutki wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny ujmują się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Naliczone odsetki, dyskonto i premia wyceniane są metodą liniową i ujmowane w przychodach odsetkowych.; Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi wycenia się w kwocie wymagalnej zapłaty.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podst. odrębnych

przepisów. Wynik na działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza roczne sprawozdanie finansowe w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Zasadami rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w strukturze logicznej (xml) obejmującej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Rachunek zysków i strat, Pozycje pozabilansowe, zestawienie zmian w kapitale(funduszu) własnym, rachunek przepływów pieniężnych, Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Ddatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzone są w postaci niestrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym(profilem zaufanym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutów wyceny przycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zaklasyfikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym.; Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: Wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustala się zgodnie z par.36.2 Rozporządzenia. W przypadku, w którym bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy par. 36.3 Rozporządzenia.; Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank ne stosuje rachunkowości zabezpieczeń.; Zasady spisywania należności: Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

Zasady rachunkowości wprowadzono Uchwałą Zarządu Nr 16/2021 z dnia 26.02.2021 r.- nie dokonano zmiany zasad rachunkowości i metod wyceny,wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

-

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0,00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0,00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

nie wystąpiły

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie wystąpiły

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego

12 300,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wysokość opłaty netto za badanie rocznego sprawozdania finansowego za 2021 rok, wynikające z zawartej

umowy z firmą audytorską.

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

-

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

-

pozostałe usługi

2 521,50

Opis do kwoty pozostałych usług

Usługa atestacyjna (wskaźnik WKF), koszty szkoleń

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

NazwaPozycji

--

Opis

-

Bilans banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	90 130 731,49	77 278 981,46	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 679 873,98	1 917 435,88	-
W rachunku bieżącym	2 679 873,98	1 917 435,88	-
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	-
Inne środki	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	-
Należności od sektora finansowego	19 403 097,54	28 681 257,38	-
W rachunku bieżącym	6 525 939,19	9 106 600,28	-
Terminowe	12 877 158,35	19 574 657,10	-
Należności od sektora niefinansowego	19 964 652,94	19 344 421,26	-
W rachunku bieżącym	9 243 081,00	10 660 412,51	-
Terminowe	10 721 571,94	8 684 008,75	-
Należności od sektora budżetowego	3 052 380,46	1 047 757,05	-
W rachunku bieżącym	52 380,46	47 757,05	-
Terminowe	3 000 000,00	1 000 000,00	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	41 402 801,89	21 767 933,57	-
Banków	22 638 746,01	13 825 591,71	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	18 764 055,88	7 942 341,86	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-

W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w innych jednostkach	603 530,20	603 530,20	-
W instytucjach finansowych	603 530,20	603 530,20	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	893 949,21	882 641,76	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	6 141,66	21 164,99	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	1 315 594,10	1 404 726,51	-
Inne aktywa	632 979,51	1 561 865,86	-
Przejęte aktywa – do zbycia	332 300,00	1 205 925,77	-
Pozostałe	300 679,51	355 940,09	-
Rozliczenia międzyokresowe	175 730,00	46 247,00	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	173 302,00	42 504,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	2 428,00	3 743,00	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	90 130 731,49	77 278 981,46	-
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	56 709 438,75	52 015 067,30	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	42 835 485,02	38 394 203,78	-
bieżące	29 297 404,59	24 348 594,12	-
terminowe	13 538 080,43	14 045 609,66	-
Pozostałe, w tym:	13 873 953,73	13 620 863,52	-
bieżące	13 005 960,33	12 324 608,28	-
terminowe	867 993,40	1 296 255,24	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	26 747 646,22	17 742 190,19	-
Bieżące	24 848 269,05	15 204 530,56	-
Terminowe	1 899 377,17	2 537 659,63	-
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	-
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	-
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	46 774,40	102 838,74	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	107 579,32	113 954,24	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	20 000,00	20 000,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-

Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	87 579,32	93 954,24	-
Rezerwy	82 007,42	78 183,18	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	41 788,00	33 358,00	-
Pozostałe rezerwy	40 219,42	44 825,18	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	153 200,00	154 800,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	6 916 906,61	6 754 651,65	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-1 072 623,17	105 041,20	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	50 000,00	50 000,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	50 000,00	50 000,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	389 801,94	162 254,96	-
Odписы z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	20,59	24,35	-

Pozycje pozabilansowe banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
-	0,00	0,00	-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	5 269 351,17	4 636 910,05	-
Zobowiązania udzielone:	4 387 351,17	3 803 910,05	-
finansowe	3 774 494,04	3 244 842,95	-
gwarancyjne	612 857,13	559 067,10	-
Zobowiązania otrzymane:	882 000,00	833 000,00	-
finansowe	882 000,00	833 000,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	23 305 199,71	20 579 255,64	-

Rachunek zysków i strat banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	1 554 045,06	1 515 499,64	-
Od sektora finansowego	55 270,72	203 968,02	-
Od sektora niefinansowego	1 144 380,75	1 147 935,69	-
Od sektora budżetowego	22 548,81	24 855,40	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	331 844,78	138 740,53	-
Koszty odsetek	20 650,78	97 615,26	-
Od sektora finansowego	0,00	0,00	-

Od sektora niefinansowego	17 470,99	78 580,76	-
Od sektora budżetowego	3 179,79	19 034,50	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	1 533 394,28	1 417 884,38	-
Przychody z tytułu prowizji	1 006 492,49	1 006 852,59	-
Koszty prowizji	94 636,60	90 516,07	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	911 855,89	916 336,52	-
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00	-
Od jednostek zależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	-
Wynik operacji finansowych	35 093,93	10 130,40	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	35 093,93	10 130,40	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	22 460,54	15 312,70	-
Wynik działalności bankowej	2 502 804,64	2 359 664,00	-
Pozostałe przychody operacyjne	135 732,18	220 321,18	-
Pozostałe koszty operacyjne	2 669,84	6 913,37	-
Koszty działania banku	2 051 761,36	2 205 270,80	-
Wynagrodzenia	1 140 021,12	1 174 430,00	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	217 451,53	256 907,30	-
Inne	694 288,71	773 933,50	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	104 155,74	143 438,04	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	359 165,13	655 041,18	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	359 165,13	655 041,18	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	216 181,19	639 488,17	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	216 181,19	639 488,17	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	142 983,94	15 553,01	-
Wynik działalności operacyjnej	336 965,94	208 809,96	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	336 965,94	208 809,96	-
Podatek dochodowy	-52 836,00	46 555,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	389 801,94	162 254,96	-

Zestawienie zmian w kapitale banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok
--	---	---	--

	za okres bieżący	za okres poprzedni	obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)	7 226 747,81	7 098 367,45	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	7 226 747,81	7 098 367,45	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	154 800,00	165 400,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 600,00	-10 600,00	-
zwiększenia (z tytułu)	200,00	1 000,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	200,00	200,00	-
- wpłat nowych członków	0,00	800,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	1 800,00	11 600,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 000,00	11 000,00	-
- śmierć członków	200,00	600,00	-
- rezygnacja z członkostwa	600,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	153 200,00	154 800,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	6 754 651,65	6 468 145,24	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	162 254,96	286 506,41	-
zwiększenia (z tytułu)	162 254,96	286 506,41	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	162 254,96	286 466,03	-
- wpłat wpisowego	0,00	40,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,38	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
– pokrycia straty	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	6 916 906,61	6 754 651,65	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	105 041,20	125 012,80	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-1 177 664,37	-19 971,60	-
zwiększenie (z tytułu)	127 779,45	26 733,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	11 307,45	13 200,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	116 472,00	13 533,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	1 305 443,82	46 704,60	-
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 305 443,82	46 704,60	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-1 072 623,17	105 041,20	-

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	50 000,00	50 000,00	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	50 000,00	50 000,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	-
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	162 254,96	289 809,41	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	162 254,96	289 809,41	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	162 254,96	289 809,41	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-162 254,96	-289 809,41	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	162 254,96	289 809,41	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	162 254,96	286 466,41	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	3 343,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	-
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	-
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Wynik netto	389 801,94	162 254,96	-
Zysk netto	389 801,94	162 254,96	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	6 437 285,38	7 226 747,81	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	6 434 187,19	7 226 747,81	-

Rachunek przepływów pieniężnych banku

Kwota na dzień Kwota na dzień

	kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	389 801,94	162 254,96	-
Korekty razem:	-2 206 424,93	-6 655 074,05	-
Amortyzacja	104 155,74	143 438,04	-
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	13 200,00	-
Zmiana stanu rezerw	3 824,24	-44 478,75	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-20 823 840,14	-20 687 909,41	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	6 697 498,75	1 449 545,54	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-2 624 855,09	1 201 683,90	-
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	143 921,70	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13 699 827,48	11 990 359,13	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00	-
Zmiana stanu innych zobowiązań	-56 064,34	-823 055,09	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-129 483,00	33 641,55	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-6 374,92	956,00	-
Inne korekty	928 886,35	-76 376,66	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-1 816 622,99	-6 492 819,09	-
Wpływy	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	0,00	4 551,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-

Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	4 551,00	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	0,00	-4 551,00	-
Wpływy	200,00	1 040,00	-
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00	-
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	200,00	1 000,00	-
Inne wpływy finansowe	0,00	40,00	-
Wydatki	1 800,00	14 943,00	-
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	-
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	-
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 800,00	14 943,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-1 600,00	-13 903,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-1 818 222,99	-6 511 273,09	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-1 818 222,99	-6 511 273,09	-
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	11 024 036,16	17 535 309,25	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	9 205 813,17	11 024 036,16	-
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	-

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w

zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Info_dod_BSBystra_SF_2021

Info_dod_BSBystra_SF_2021.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

336 965,94

B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący

271 374,09

C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:

Rok bieżący

671 338,77

D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:

Rok bieżący

667 936,07

E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący

372 116,60

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:

Rok bieżący

86 957,22

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

68 538,71

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

0,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

452 724,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

40 745,00

